

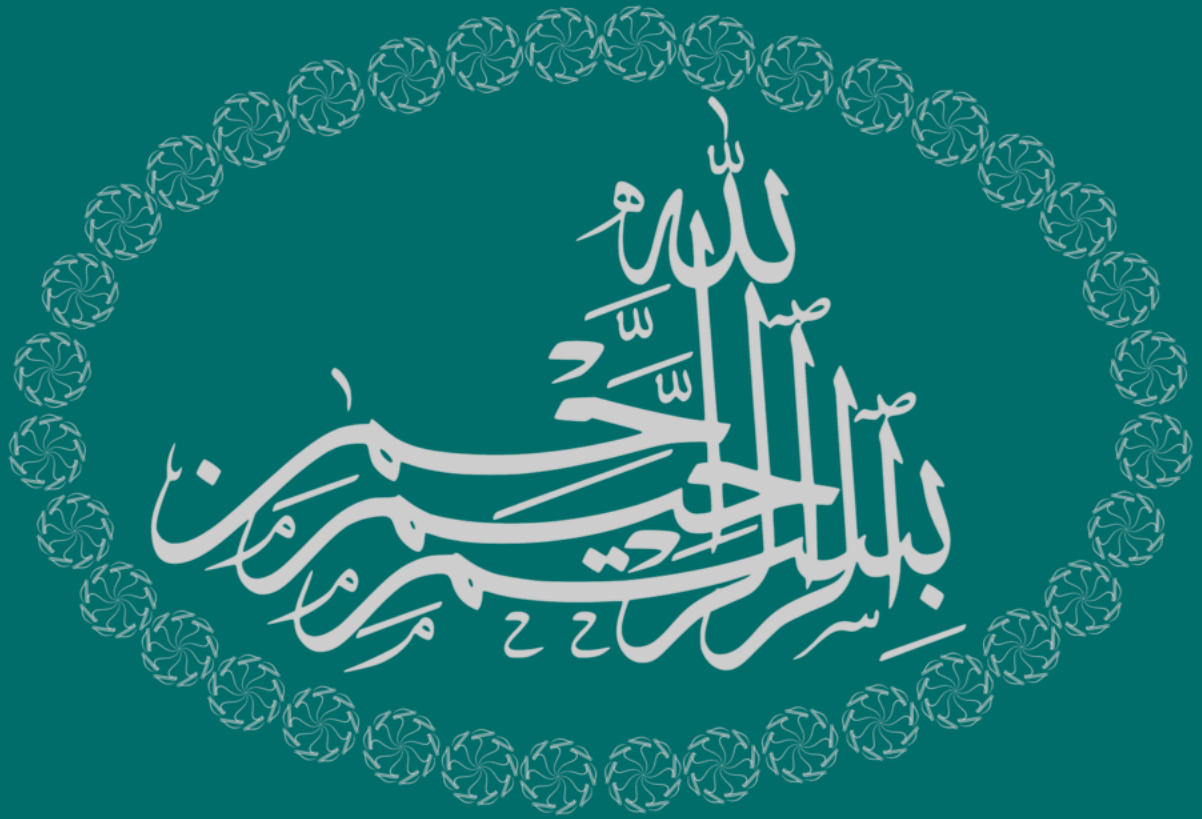


بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بانک کارآفرین (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

فهرست عناوین

- ۱- ماهیت کسب و کار..... ۴
- ۱-۱- ماهیت بانک و صنعت : ۴
- ۱-۲- جایگاه بانک در صنعت:..... ۵
- ۱-۳- جزئیات درآمد تسهیلات : ۶
- ۱-۴- وضعیت پرداخت های به دولت : ۶
- ۱-۵- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن ها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان :..... ۷
- ۱-۶- صنعت بانکداری :..... ۷
- ۱-۷- اطلاعات بازارگردانان بانک :..... ۸
- ۱-۸- لیست شرکت های فرعی :..... ۹
- ۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف..... ۱۶
- ۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت : ۱۶
- ۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع : ۱۷
- ۲-۳- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده : ۱۷
- ۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن :..... ۱۸
- ۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط ۲۳
- ۳-۱- منابع :..... ۲۳
- ۳-۲- مصارف :..... ۲۳
- ۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن : ۲۴
- ۳-۵- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن : ۲۸
- ۴- نتایج عملیات و چشم اندازها..... ۲۹
- ۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی : ۲۹
- ۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:..... ۳۰
- ۴-۳- تغییرات در پورتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت بانک : ۳۰
- ۵- مهمترین معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده..... ۳۱
- ۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی: ۳۱
- ۵-۲- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها : ۳۱
- ۶- جمع بندی ۳۲

امضا	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	آقای محدرضا خورسندی
	نایب رئیس هیئت مدیره	آقای مسعود شریفیات
	عضو هیئت مدیره	آقای رضا راضی زاده
	عضو هیئت مدیره	آقای مهدی گودرزی
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	آقای احمد بهاروندی

۱- ماهیت کسب و کار

صنعت بانکداری

صنعت بانکداری در جهان به هنگامی آغاز گردید که داد و ستد و مبادله کالا (غیر از مبادلات جنس به جنس) بین مردم شروع و حتی با گسترش تجارت، پیش از آنکه پول به مفهوم جدید مورد استفاده قرار گیرد، نیاز به خدمت موسسات بانکی محسوس تر گشت و احتیاج به یک وسیله پرداخت و سنجش ارزش ها و بالاخص وصول مطالبات از مشتریان دور و نزدیک با وجود خطرات ناشی از نقل و انتقال پول ایجاب می کرد که این فعل و انفعال توسط مؤسساتی به نام بانک انجام گیرد. صنعت بانکداری نقش مؤثری در اقتصاد هر کشوری دارد. این صنعت در حال حاضر به صورت روزانه دستخوش تحولات عظیمی می شود. رابطه‌ی بین رقابت در بانکداری و شکنندگی مالی یکی از نگرانی‌های جدی سیاست‌گذاران است. تحقیقات گسترده نشان می‌دهند که افزایش رقابت بانکی درآمدهای بانکی را از بین می‌برد و انگیزه آنها برای با احتیاط عمل کردن را کاهش می‌دهد. همچنین رابطه‌ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می‌شود.

۱-۱- ماهیت بانک و صنعت:

مهمترین اهداف تاسیس بانک‌ها:

- جذب و تجهیز منابع پولی
- مشارکت مردم در بخش‌های مختلف اقتصادی و افزایش اشتغال و تولید
- هدایت و سازماندهی صحیح منابع
- خدمت رسانی مطلوب به متقاضیان و ایجاد سهولت در اعطای تسهیلات
- زمینه سازی برای رقابت سالم و در نهایت تحول در مجموعه نظام بانکی
- برنامه ریزی برای سپرده گذاری مردمی
- ترغیب و تشویق مردم در گردآوری و تجمیع منابع مالی پراکنده آنها
- استفاده از تخصص حرفه‌ای و مدیریت بخش خصوصی
- استفاده از دانش فنی پیشرفته و تجارب نیروهای خبره در زمینه مسائل بانکی
- ضرورت وجود تنوع در بازار سرمایه کشور
- کمک به بخش دولتی برای تجهیز منابع و برنامه ریزی برای به جریان انداختن بهینه و سریع منابع تجهیز شده در بخش‌های مختلف اقتصادی در قالب عقود مختلف.

تاریخچه بانک کارآفرین

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیربانکی تحت عنوان «شرکت اعتباری کارآفرینان» به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ آغاز کرد. فعالیت رسمی این بانک در قالب یک بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و تحقق افزایش سرمایه، از تاریخ ۱۴ آذرماه ۱۳۸۰ آغاز شد. بررسی‌های کارشناسی از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین موجب شد تا دو سال پس از تأسیس، در تاریخ چهاردهم تیر ۱۳۸۲ سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شود. نام بانک کارآفرین هم‌اکنون به عنوان یکی از اولین بانک‌های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، بر آن است که با استراتژی منسجم، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

۱-۲- جایگاه بانک در صنعت:

شبکه بانکی ایران متشکل از ۸ بانک دولتی، ۲۱ بانک غیردولتی و ۲ بانک قرض الحسنه می‌باشد که بانک کارآفرین به عنوان یک بانک غیردولتی (خصوصی) فعال و سودآور مشغول به فعالیت می‌باشد.

بانک کارآفرین در جهت افزایش سهم بازار خود اقدام به جذب سپرده و ارائه محصولات در قالب بسته‌های اعتباری نموده است. از این رو سهم بازار بانک بر اساس آخرین اطلاعات منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا در بخش منابع ۰.۷۲ درصد و اعطای تسهیلات ۰.۷۷ درصد بوده است.

۱-۳- جزئیات درآمد تسهیلات:

درآمد تسهیلات	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
فروش اقساطی	۱,۶۷۵,۹۱۶	۵۲۳,۰۰۸
جعاله	۷,۷۲۶	۱۷,۳۱۶
اجاره به شرط تملیک	۲۳,۴۲۵	۴۹,۷۳۹
مضاربه	۷۹,۵۵۹	۱۳۵,۹۴۴
مشارکت مدنی	۷,۹۷۵,۰۰۹	۶۵۵,۰۶۷
سلف	۳۲۶	۰
خرید دین	۷,۵۷۳,۶۴۵	۵,۰۴۴,۰۸۹
مرابحه	۶۸,۴۶۱,۵۰۸	۶۰,۴۶۱,۹۶۵
وجه التزام	۲,۹۳۰,۵۳۷	۵,۵۰۸,۷۵۴
سایر	۴,۵۶۲,۲۵۳	۱,۱۳۰,۵۱۹
جمع	۹۳,۲۸۹,۹۰۵	۷۳,۵۲۶,۴۰۰

۱-۴- وضعیت پرداخت های به دولت:

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی ۱۴۰۲	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه سال قبل
۱	مالیات عملکرد پرداخت شده	۰	۰	۱,۱۶۳,۰۳۲	-
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۵۱۳,۶۴۶	۳۰۶,۰۸۸	۴۶۱,۸۹۴	۶۸٪
۳	بیمه سهم کارفرما	۱,۱۰۶,۶۵۷	۷۸۸,۱۰۵	۱,۰۶۰,۷۸۲	۴۰٪
۴	مانده تسهیلات تکلیفی	۲۸,۴۹۷,۱۵۱	۹,۰۶۰,۴۷۵	۱۳,۱۹۵,۷۳۴	۲۱۵٪
	جمع	۳۰,۱۱۷,۴۵۵	۱۰,۱۵۴,۶۶۷	۱۵,۸۸۱,۴۳۲	۱۹۷٪

- دلیل افزایش مالیات بر ارزش افزوده، افزایش سطح عمومی قیمت ها می باشد.
- دلیل افزایش بیمه سهم کارفرما، افزایش سالانه حقوق و دستمزد می باشد.
- دلیل افزایش پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت، پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج، فرزند آوری، قرض الحسنه اشتغال کمیته امداد و ... می باشد.

۱-۵. قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن‌ها از جمله مؤلفه‌های اقتصاد کلان:

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:

- مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه بانک
- مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل‌ها و آئین‌نامه‌های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
- استانداردهای حسابداری ایران
- قانون پولی بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- قانون تجارت
- مجموعه قوانین مالیاتی و قوانین کار و تأمین اجتماعی
- قانون مبارزه با پولشویی
- مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- قوانین برنامه‌های توسعه پنج ساله و بودجه سالانه کشور
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور
- قانون جدید بانک مرکزی

۱-۶. صنعت بانکداری:

محور فعالیت‌های صنعت بانک، سپرده‌پذیری است. به این معنا که بانک با نرخ مشخصی در قالب تجهیز منابع، سپرده جمع‌آوری و آن را به صورت اعطای تسهیلات در قالب تخصیص منابع، سرمایه‌گذاری می‌کند. فعالیت بانکی در ایران تحت نظام بانکداری اسلامی است و معاملات در چارچوب عقود اسلامی انجام می‌شوند.

در نظام بانکداری اسلامی، بانک پس از دریافت سپرده، با وکالت از سوی سپرده‌گذار یا آن را طبق عقود اسلامی، به افراد متقاضی تحت عنوان تسهیلات، پرداخت کرده و یا در سهام بورسی، غیر بورسی و اوراق مشارکت سرمایه‌گذاری می‌کند.

این عقود را در دو قالب کلی مبادله‌ای و مشارکتی می‌توان تقسیم کرد که نرخ بهره عقود مبادله‌ای ثابت و نرخ بهره عقود مشارکتی متغیر می‌باشد. پس از کسر سود پرداختی به سپرده‌گذاران از سود فعالیت اقتصادی این عقود، یعنی درآمدهای مشاع، سهم بانک از درآمدهای مشاع به علاوه مبلغی به عنوان حق الوکاله طبق قوانین شناسایی می‌شود.

درآمد دیگر بانک ها درآمد غیر مشاع است که در بانکداری متعارف تحت عنوان درآمد غیر بهره ای شناخته می شود. این درآمدها عبارت اند از درآمد کارمزد خدمات بانکی مانند صدور کارت نقدی و صدور ضمانت نامه، نتایج مبادلات ارزی و غیره.

هزینه های یک بانک در برگیرنده هزینه های اداری و عمومی، هزینه های مالی و هزینه مطالبات مشکوک الاصول می باشد و مهم ترین این هزینه ها از دیدگاه فنی عملیات بانکداری، هزینه مطالبات مشکوک است؛ زیرا این هزینه نشان دهنده میزان ریسک اعتباری بانک و قابل اتکا بودن سیاست تخصیص منابع آن است.

۱-۷. اطلاعات بازارگردانان بانک:

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردانان به شرح جدول ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردانان	کارگزاری بانک کارآفرین حامی نوآفرین
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۰۴/۱۱ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	تا تاریخ انقضای مجوز بازارگردانی
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردانان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۷,۸۴۷,۱۵۹
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردانان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)	۷,۸۴۷,۱۵۹
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۳,۳۷۲,۱۳۲
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	(۶۸,۶۳۲)
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۶۵
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱,۲۹۳,۲۳۸,۵۳۲
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	(۲۶,۲۹۶,۰۰۰)
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۴,۰۲۴,۹۱۱,۳۱۱

بازارگردان سهام بانک کارآفرین در طی دوره گزارش مطابق رویه بازارگردانی و با توجه به شرایط بازار سهام بصورت مستمر اقدام به خرید و فروش سهام در بازه روزانه قانونی نموده و در این مدت بدلیل تقویت وجوه در اختیار صندوق اقدام به فعالیت قابل توجه در این بخش نموده است.

۱-۸- لیست شرکتهای فرعی:

ردیف	نام شرکت	نوع شرکت	سال مالی	درصد مالکیت
۱	لیزینگ کارآفرین	سهامی عام	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۳۸.۶۰٪
۲	گروه مالی کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۶۷.۱۴٪
۳	کارگزاری کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۰۰٪
۴	صرافی کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۰۰٪
۵	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۰۰٪
۶	ابنیه گستر کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۸۵٪

شرکتهای مزبور، شرکتهای تابعه و تحت تملک بانک میباشد که بانک بصورت مستقیم سهامدار آنها می باشد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

شرکت لیزینگ کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۳/۰۷/۲۷ به صورت سهامی خاص تاسیس و طی شماره ۲۳۲۶۱۷ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی شهر تهران به ثبت رسیده و زمان شروع عملیات اصلی آن از خرداد سال ۱۳۸۵ می باشد. در حال حاضر شرکت لیزینگ کارآفرین با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴ و کد اقتصادی ۵۵۸۱-۱۹۷۶-۴۱۱۱ جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است.

طبق صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰، نوع شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل گردیده و مراتب در روزنامه رسمی مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۸ به ثبت رسیده است. متعاقباً درخواست پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار استان تهران در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ هیئت پذیرش مطرح و هیئت مذکور با پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران موافقت و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ نزد سازمان به ثبت رسیده است. نماد شرکت "ولکار" در تابلوی بورس به عنوان پانصد و هشتادمین شرکت در بازار دوم بورس و اوراق بهادار تهران، پذیرش و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۹ سهام شرکت عرضه گردید.

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد ماده (۲) و (۳) اساسنامه شرکت عبارتست از:

۱- تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل مربوط.

۲- شرکت می‌تواند در راستای موضوع فعالیت اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:

- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات.
- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانک‌ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک‌ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
- دریافت تسهیلات از بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط.

❖ شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص) از مصادیق نهادهای مالی موضوع بندهای ۲۰ و ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار و بند ۵ ماده ۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید محسوب می‌گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۳۰۰۱۲۱۲/۱۰۳۰۰۱۰۳۰۰۱ تاریخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۱ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۲۶۰۰۲۱ مورخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۱، در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران و طی شماره ۱۱۲۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۹ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. نام شرکت به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ مجوز ۱۲۲/۸۳۵۵۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۱ سازمان بورس و اوراق بهادار به گروه مالی کارآفرین (ماهیت هلدینگ) تغییر نمود و در روزنامه به شماره ۲۲۲۱۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۳ به چاپ رسید. در حال حاضر این شرکت جزو واحدهای فرعی بانک کارآفرین می‌باشد و واحد نهایی گروه نیز بانک کارآفرین می‌باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه جدید شرکت که در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ توسط مجمع عمومی فوق العاده تصویب گردید و در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است عبارتست از:

- سرمایه‌گذاری در سهام، سهم شرکت، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص تحت کنترل یا اشخاص تحت کنترل واحد، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه‌پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه یابد و شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه‌پذیر (اعم از ایرانی و خارجی) در زمینه یا زمینه‌های زیر فعالیت کند:

- ارائه خدمات مالی از جمله سبدگردانی، مشاوره سرمایه گذاری، مشاور عرضه و مشاوره پذیرش، تامین سرمایه، پذیره نویسی و تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهاداریا مشارکت در امور کارگزاری، کارگزاری و معامله گری، رتبه بندی اعتباری و پردازش اطلاعات مالی.
- تهیه و تولید انواع مواد و محصولات پتروشیمی و شیمیایی و فرآورده های فرعی آنها که از فرآوری نفت، مشتقات نفتی، گازهای طبیعی، هیدروکربن ها و سایر مواد خام اعم از آلی و معدنی بدست می آید.
- تهیه زمین و اجرای طرح های ساختمانی از جمله ساختمان های مسکونی، تجاری و اداری اعم از شهرک سازی و... .
- سرمایه گذاری خطر پذیر در شرکتهای دانش بنیان، استارت آپ ها صندوق های سرمایه گذاری جسورانه و صندوق های سرمایه گذاری خصوصی (PE).
- واسطه گری مالی شامل بانک، لیزینگ و بیمه .
- سرمایه گذاری در حوزه فناوری اطلاعات.
- انجام فعالیت های زیر در ارتباط با اشخاص سرمایه پذیر موضوع بند ۱ فوق:
 - خدمات اجرایی در تهیه و خرید مواد اولیه و ماشین آلات برای اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
 - خدمات طراحی و مهندسی اصولی و تضمین پروژه ها برای اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
 - انجام مطالعات، تحقیقات و بررسی های تکنولوژی، فنی، علمی، بازرگانی و اقتصادی برای بهره برداری توسط اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
 - تامین منابع مالی اشخاص حقوقی سرمایه پذیر از منابع داخلی شرکت یا از طریق سایر منابع از جمله اخذ تسهیلات بانکی به نام شرکت یا شخص حقوقی سرمایه پذیر با تامین وثیقه یا تضمین بازپرداخت از طریق شرکت یا بدون تامین وثیقه یا تضمین بازپرداخت.
 - تدوین سیاست های کلی و راهبردی و مدیریتی اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
 - شناسایی فرصت های سرمایه گذاری در زمینه های فعالیت مذکور در بند ۱ فوق به منظور معرفی به اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
 - ارائه سایر خدمات فنی، مدیریتی، اجرایی و مالی به اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
 - سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع و کنترل عملیات یا نفوذ قابل ملاحظه در سهام، سهم الشرکه و سایر اوراق بهادار دارای حق رای آن عده از اشخاص حقوقی که خدمات زیر را منحصرأ به اشخاص سرمایه پذیر یا علاوه بر اشخاص سرمایه پذیر به دیگران ارائه می نمایند.
 - خدمات موضوع بند ۲ فوق.
 - حمل و نقل، انبارداری، بازاریابی، توزیع و فروش محصولات.

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص) از مصادیق نهادهای مالی بند ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار محسوب می‌گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۲۴۰۰۸۹۸۰۹ در تاریخ ۱۳۸۵/۰۶/۰۴ تاسیس شده و طی شماره ثبت ۵۹۹۳ مورخ ۱۳۸۵/۰۶/۰۴ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی اردبیل و طی نامه شماره ۱۰۶۶۰ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۱ نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. در حال حاضر، شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی و نهایی بانک کارآفرین می‌باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح ذیل است:

۱- سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری:

از قبیل خرید و فروش اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و پذیره‌نویسی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و اداره سرمایه‌گذاری‌ها به نمایندگی از طرف اشخاص.

۲- خدمات مالی و مشاوره‌ای:

از قبیل ارائه کمک و راهنمایی به شرکت‌ها به منظور نحوه عرضه سهام آنها برای فروش در بورس اوراق بهادار، راهنمایی شرکت‌ها در مورد طرق افزایش سرمایه و نحوه عرضه سهام و سایر اوراق بهادار برای فروش در بورس اوراق بهادار، انجام بررسی‌های مالی و اقتصادی و سرمایه‌گذاری و ارائه خدمات و نظرات مشورتی به سرمایه‌گذاران.

۳- امور مالی:

اخذ تسهیلات اعتباری از بانک‌ها و اشخاص.

۴- معاملات بورس کالا و انرژی:

در حوزه بورس کالا و انرژی با عنایت به مجوزهای اخذ شده از بورس‌های مربوطه و تایید سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت می‌نماید.

شرکت صرافی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت صرافی کارآفرین متعلق به بانک کارآفرین به منظور فعالیت در زمینه صرافی به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۱ طی شماره ۳۹۸۸۶۴، شناسه ملی ۱۰۳۲۰۴۹۱۳۲۰ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و کد اقتصادی شماره ۴۱۱۳۸۳۳۸۸۴۵۸ به شرکت تخصیص یافته است. در حال حاضر شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین (سهامی عام) است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه و بر اساس اولین مجوز شماره ۳۰۳۸۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان نهاد نظارتی صرافی‌ها، شامل خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا و انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی می‌باشد.

شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)

گروه در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ شامل شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) و شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) می‌باشد. شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) متعاقب برگزاری مجمع عمومی موسسان به تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۶ در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۱ تحت شماره ۵۵۹۴۲۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۱۹۷۴۰۵ در اداره ثبت شرکت‌ها تهران به ثبت رسید. همچنین شرکت با کد اقتصادی ۴۱۱۶۶۶۳۱۳۶۷۱ در نظام مالیاتی کشور ثبت شده است. در حال حاضر، شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) جزو واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است.

۱- موضوع اصلی فعالیت شرکت مطابق با بند ۲ اساسنامه عبارت است از:

- ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده سازی سیستم‌های نرم افزاری، سخت افزاری، مدیریتی و خدماتی.
- ارائه انواع خدمات تخصصی با راهبری سیستم‌های نرم افزاری و سخت افزاری و همچنین ایجاد شبکه های لازم خدماتی در زمینه های فعالیت شرکت.
- انجام هزنوع سرمایه گذاری در حوزه فناوری با مشارکت افراد حقیقی و حقوقی، اعم از داخلی و خارجی به منظور ارائه خدمات فناوری مرتبط با موضوع تاسیس یا خرید به نام شرکت.
- دریافت تسهیلات اعتباری از سیستم بانکی.

- واردات، صادرات تجهیزات، نرم افزارهای مجاز و سیستم‌های مورد نیاز مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.
- ارائه انواع راهکارهای جامع خدمات الکترونیکی و رایانه‌ای از طریق تامین و راه اندازی انواع ابزارهای مربوطه اعم از راه‌حل‌های برخط و تامین زیرساخت فنی لازم برای شرکت‌ها و موسسات دارای مجوز.
- ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیرشبکه‌ای در بازارهای داخلی و بین‌المللی.
- نصب، راه اندازی، تعمیر و نگهداری دستگاه‌ها، شبکه‌ها و ابزارهای الکترونیکی و رایانه‌ای.
- توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید و فروش انواع کارت‌های مغناطیسی و هوشمند.
- طراحی، پیاده سازی، راهبری و نگهداری نرم افزارهای کاربردی مربوط به موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعات خرید، فروش، اجاره، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز در رابطه با موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعه و خدمات پژوهشی و خدماتی در زمینه فعالیت شرکت، تجارت الکترونیکی و سایر خدمات الکترونیکی.
- همکاری و مشارکت با سازمان‌های ذیربط ملی و بین‌المللی در زمینه پیاده سازی و اجرای پروژه‌های الکترونیکی.
- پژوهش، ترویج، تولید و ارائه خدمات نوین در موضوعات تجارت الکترونیکی، تجارت الکترونیکی همراه، هوش تجاری در سطح ملی و بین‌المللی و شرکت در مجامع و نمایشگاه‌های تخصصی ملی و بین‌المللی در زمینه‌های فوق.
- تاسیس شعبه یا قبول نمایندگی از شرکت‌های داخلی و خارجی با اعطای نمایندگی به افراد حقیقی و حقوقی در داخل یا خارج کشور.
- انجام سایر عملیات و معاملات مجاز، خدماتی، تجاری و تولیدی در ارتباط مستقیم یا غیرمستقیم با موضوع فعالیت شرکت به منظور تسهیل و یا بهسازی فعالیت شرکت.

۲. فعالیت اصلی شرکت‌های فرعی به شرح زیر می‌باشد:

- **شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص):** عمدتاً در زمینه ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه‌های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده‌سازی سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، مدیریتی و خدماتی و... می‌باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات پشتیبانی و زیرساختی سخت‌افزاری و نرم‌افزاری به بانک کارآفرین بوده است.
- **شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص):** عمدتاً شامل ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیر شبکه‌ای در بازارهای داخلی و بین‌المللی، برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاه‌های داخلی و بین‌المللی، توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید فروش انواع کارت‌های مغناطیسی و هوشمند و... می‌باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره

مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات درگاه‌های پرداخت، فین تکی و ماشین‌های بانکی به بانک کارآفرین می‌باشد.

❖ شرکت ابنیه گستر کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۳۸۶۸۶۰ و شناسنامه ملی ۱۰۳۲۰۳۷۸۱۲۷ و کد اقتصادی ۴۱۱۳۷۳۶۴۴۸۱۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت و متعاقباً از تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ شروع به بهره‌برداری نموده است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده (۲) اساسنامه به شرح زیر است:

۱- انجام عملیات فروش اموال مازاد بانک کارآفرین.

۲- انجام کلیه امور پیمانکاری انواع ساختمان‌های تملیکی تجاری، اداری و مسکونی بانک کارآفرین.

۳- تهیه لوازم و مصالح ساختمانی مورد نیاز جهت انجام امور مربوط به بند ۲.

۴- وارد نمودن هر نوع کالای مورد نیاز شرکت از خارج از کشور جهت انجام امور مربوط به بند ۲.

۵- انجام امور طراحی، محاسبات، نقشه‌کشی، امور مشاوره‌ای و نظارت فنی پروژه‌های ساختمانی جهت انجام امور مربوط به بند ۲.

۶- بطور کلی انجام کلیه عملیات و معاملات مالی و تجاری که به طور مستقیم یا غیرمستقیم، به تمام یا هریک از موضوعات مشروحه فوق مربوط باشد.

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

۲-۱. اهداف کلان و برنامه‌های بلندمدت و کوتاه‌مدت:

- بازنگری برنامه استراتژیک بانک
- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات بانک (IT-Master plan)
- بازنگری بیانیه استراتژی مالی و سرمایه‌گذاری شرکت‌های تابعه
- تدوین/بازنگری سند معماری فرآیندهای بانک
- تدوین سند تحول فرهنگ سازمانی بانک کارآفرین
- توسعه مرکز داده اصلی بانک
- تغییر سامانه بانکداری متمرکز (Core Banking)
- تدوین/بازنگری مستند معماری فناوری اطلاعات بانک
- توسعه پلتفرم بانکداری دیجیتال (های‌بانک) به منظور ارائه خدمات گسترده مالی با رابط کاربری یکپارچه
- توسعه مرکز داده پشتیبان و بحران بانک
- پیاده‌سازی حاکمیت داده و هوش تجاری به منظور پیشینه‌گردن تصمیمات بهینه مدیریتی
- عملیاتی‌سازی سامانه ارزش‌گذاری مشتریان
- توسعه محصولات نوین در حوزه پرداخت، بانکداری باز و محصولات گروه مالی
- طراحی و پیاده‌سازی مدل ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی و شعب بانک
- توسعه فعالیت‌های ارزی بانک و ارائه خدمات ویژه به مشتریان ارزی
- تدوین مدل شایستگی مشاغل تخصصی بانک
- توسعه کانون ارزیابی و توسعه
- توسعه آموزش‌های کاربردی با اجرای بسته‌های آموزشی ارزی، اعتباری و مدیریتی
- طراحی و استقرار سیستم تداوم کسب‌وکار (BCMS) با تمرکز بر فرآیندهای مدیریت تغییرات (CMDB)
- استقرار سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) در بانک
- توسعه سامانه شناسایی موارد مشکوک و کشف تقلب
- توسعه سامانه جامع ریسک اعتباری و نقدینگی بانک
- پیاده‌سازی سامانه تهیه صورت‌های مالی و گزارش‌های مورد نیاز بانک
- استقرار سیستم بایگانی الکترونیکی
- توسعه و تکمیل سامانه مانیتورینگ شعب
- اصلاح مدل درجه‌بندی شعب و به تبع آن، بهبود طبقه‌بندی مشاغل شعب

- مکان‌یابی و بهینه‌سازی شعب
- طراحی وبسایت جدید بانک، تغییر پورتال اطلاع‌رسانی داخلی و ایجاد باشگاه مشتریان

۲-۲. برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

- طرح تحول دیجیتال بانک
- تدوین و اجرای برنامه کسب و کار اختصاصی شعب
- توسعه مدل‌های نوآورانه جامع تجهیز و تخصیص منابع
- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات (IT Master Plan)
- تکمیل پروژه مرکز داده اصلی بانک و برنامه ریزی برای ایجاد مرکز داده پشتیبان و بحران
- تکمیل موارد باقی مانده از برنامه تطبیق با حداقل الزامات ریسک فناوری اطلاعات
- تدوین و اجرای سند الزامات و ملاحظات پدافند غیرعامل بانک
- تدوین و بازنگری معماری فرآیندهای کسب و کار

۲-۳. رویه‌های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت‌ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:

آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم‌الاجرا هستند، به شرح ذیل است:

در سال جاری استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده لازم‌الاجرا وجود ندارد.

آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان

استاندارد جدید حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، فاقد آثار احتمالی با اهمیت در صورتهای مالی می باشد.



۲-۴. سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

گزارش پایداری بانک:

- فعالیت‌های محیط زیست

- ۱- توسعه سامانه اتوماسیون اداری و حذف کاغذ از فرآیندهای نامه نگاری.
- ۲- استقرار جایگاه‌های تفکیک پسماند و جمع‌آوری کاغذهای باطله بصورت جداگانه.
- ۳- توسعه خدمات بانکی به صورت الکترونیکی (Hi Bank) جهت کاهش تردد و آلودگی‌های محیط زیستی.
- ۴- استفاده از تکنولوژی‌های نوین سرمایشی، گرمایشی (جایگزین سوخت‌های فسیلی و دودزا).
- ۵- صرفه جویی در مصرف انرژی (آب، برق، گاز و...).
- ۶- افزایش آگاهی و حفاظت از محیط زیست و حفاظت از محیط زیست در کارکنان کلا منجر به ترویج فرهنگ حفظ محیط زیست توسط پرسنل و خانواده آنها گردیده است.
- ۷- وسائط نقلیه شرکت مشمول برنامه پایش شده و به صورت سالیانه معاینه فنی صورت می‌گیرد.
- ۸- بروزرسانی خودروهای فرسوده ناوگان حمل و نقل بانک به خودروهای جدید و کم‌آلاینده.
- ۹- واریز سود سهام سهامداران از طریق سامانه سجام و برقراری امکان شرکت در مجمع بانک به صورت غیرحضوری در جهت کاهش مراجعه حضوری سهامداران.
- ۱۰- پشتیبانی ۲۴ ساعته در ۷ روز هفته جهت کاهش مراجعه حضوری مشتریان.
- ۱۱- برگزاری برخی از کلاس‌های آموزشی همکاران بصورت غیرحضوری (آنلاین و آفلاین) در جهت کاهش تردد و صرفه جویی در هزینه‌ها و مصرف انرژی.
- ۱۲- تعدیل ساعات کاری در ماه‌های گرم سال جهت مدیریت مصرف انرژی.
- ۱۳- عایق بندی حرارتی جهت کاهش مصرف انرژی.
- ۱۴- نصب درب‌های اتوماتیک به جهت کاهش اتلاف انرژی.
- ۱۵- پرهیز از روشن گذاشتن مانیتور کامپیوترها در صورت عدم استفاده بالای ۱۰ دقیقه.
- ۱۶- نصب شیرهای آب اتوماتیک به جهت صرفه جویی در مصرف آب.
- ۱۷- ایجاد وب کنفرانس جهت کاهش مأموریت‌های برون و درون شهری.



- فعالیت‌های بعد مسئولیت اجتماعی

- آموزشی
 - خرید لوازم تحریر
 - حمایت از موسسات دانشجویی
- زیرساختی
 - تجهیز مدرسه استثنایی
 - ساخت مدرسه
 - تجهیز کارگاه‌های اشتغال زایی
- درمانی
 - تجهیز بیمارستان‌های دولتی
- فرهنگی
 - تقویت فرهنگ جمعی
- مشارکتی و انسان دوستانه
 - حمایت مالی از افراد نیازمند
 - مشارکت با بهزیستی
 - حمایت از سیل زدگان کشور

اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره شامل

الف) ترکیب اعضای هیئت مدیره

- محدرضا خورسندی (رئیس هیئت مدیره)
- مسعود شریفیات (نایب رئیس هیئت مدیره)
- رضا راضی زاده (عضو هیئت مدیره)
- مهدی گودرزی (عضو هیئت مدیره)
- احمد بهاروندی (عضو هیئت مدیره و مدیر عامل)

ب) مشخصات هریک از اعضای هیئت مدیره

به استناد مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۹ و جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۰ آقایان خورسندی، بهاروندی، شریفیات، راضی زاده و گودرزی عضو هیئت مدیره می باشند.

محمد رضا خورسندی - رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی بانکداری و مدیریت پولی

سوابق اجرایی

- معاون امور ارزی و بین الملل بانک کارآفرین
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
- عضو هیات مدیره بانک سپه لندن PLC
- رئیس هیات مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو
- رئیس هیات مدیره شرکت سیمان کردستان
- عضو موظف هیات مدیره بانک سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ساختمانی سپه
- مدیر امور بین الملل بانک سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه

احمد بهاروندی - مدیرعامل

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی

سوابق اجرایی

- کارشناس اقتصادی دفتر همکاری‌های فناوری ریاست جمهوری
- کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
- محقق حوزه بانکی و همکار پژوهشی در بانک‌های مختلف کشور
- عضو کمیته عالی تامین مالی SME و شرکت‌های دانش بنیان بانک پارسیان
- عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازي بانک پارسیان
- مشاور مدیرعامل بانک انصار
- مدرس دانشگاه

مسعود شریفیات - نایب رئیس هیات مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای اقتصاد

سوابق اجرایی

- مدیر امور حوزه مدیریت بانک کشاورزی
- معاونت مستقل مدیریت نهادها و ابزارهای تامین مالی بانک کشاورزی
- قائم مقام و عضو هیات عامل صندوق توسعه ملی
- عضو هیات عامل و معاون سرمایه گذاری و اعتبارات بانکی صندوق توسعه ملی
- معاونت ارزیابی و تطبیق مدیریت ریسک بانک کشاورزی
- عضو هیات مدیره بانک کشاورزی

رضا راضی زاده - عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: دکترای حسابداری

سوابق اجرایی

- سرپرست موسسه حسابرسی آرمان راهبرد
- عضو هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت گروه خدمات مدیریت بصیر
- عضو هیئت مدیره خدمات مدیریت نظارت تدبیر برتر
- رئیس هیئت مدیره شرکت ره آورد تدبیر کیش
- رئیس هیئت مدیره گروه مالی کارآفرین
- رئیس هیئت مدیره موسسه تامین آتیه کارآفرین
- نایب رئیس هیئت مدیره شرکت بیمه کارآفرین

مهدی گودرزی - عضو هیات مدیره

مدرک تحصیلی: کارشناسی مدیریت امور بانکی

سوابق اجرایی

- معاون رئیس کل بانک مرکزی ج.ا.ا.
- عضو هیئت عامل بانک صادرات
- عضو هیئت عامل بانک تجارت
- عضو هیئت عامل بانک ملت

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

۳-۱- منابع:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	شرح
۱۰۶,۱۴۱,۹۹۴	۱۶۹,۰۶۵,۰۲۵	سپرده های قرض الحسنه جاری
۲۸,۲۴۱,۲۰۰	۴۶,۷۱۱,۱۹۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۱۳۴,۳۸۳,۱۹۴	۲۱۵,۷۷۶,۲۲۴	جمع سپرده های قرض الحسنه
۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۱۰۸,۶۷۵,۶۳۷	سپرده های کوتاه مدت
۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۲۹,۲۶۵,۱۹۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۰۹,۲۷۸,۷۲۸	۳۳۳,۶۶۷,۹۹۷	سپرده های بلند مدت یک ساله
۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۱۹,۹۶۴,۷۳۱	سپرده های بلند مدت دو ساله
۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	۱۰۸,۹۵۷,۹۱۴	سپرده های بلند مدت سه ساله
۵,۹۱۷,۶۴۱	۵,۷۱۷,۴۴۰	گواهی سپرده عام
۱۹,۷۷۲,۰۱۰	۱۹,۵۰۶,۸۷۰	گواهی سپرده خاص
۴۷۷,۴۱۰,۷۳۷	۶۲۵,۷۵۵,۷۸۴	جمع سپرده های سرمایه گذاری
۱۵,۸۹۵,۸۳۶	۲۱,۸۲۳,۴۳۸	سابر سپرده ها
۶۲۷,۶۸۹,۷۶۷	۸۶۳,۳۵۵,۴۴۶	جمع سپرده های دریافتی از اشخاص
۵,۶۰۵,۶۵۵	۲,۶۴۰,۳۸۴	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۸۶۵,۹۹۵,۸۳۱	جمع کل سپرده های دریافتی

۳-۲- مصارف:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	شرح
۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۷۱۵,۴۴۱,۳۹۷	تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر
۴۶,۳۱۸,۴۹۲	۶۵,۳۸۱,۲۴۱	اوراق مشارکت دولتی
۹۱,۵۵۰	۳۵۴,۶۴۷	صندوق های سرمایه گذاری
۶,۸۵۵,۳۴۵	۶,۷۶۰,۵۲۶	سرمایه گذاری
۱۶,۱۰۰,۰۰۰	۵۷,۵۰۰,۰۰۰	بازار بین بانکی
۶۴۴,۵۱۷,۰۲۷	۸۴۵,۴۳۷,۸۱۱	جمع

۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

- واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می نماید و وظیفه آن شناسایی، اندازه گیری و پایش انواع ریسک های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیات مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک ها می باشد. این گزارش ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیئت مدیره بانک ارائه شده و در آنها تصمیمات لازم اتخاذ می گردد. در کمیته عالی ریسک سه نفر از اعضای هیات مدیره، مشاورین ریسک و مدیر ریسک و مطالعات اقتصادی عضویت دارند و این کمیته تقریباً هر ماه یکبار تشکیل جلسه می دهد.
- واحد ریسک و مطالعات اقتصادی برای هر یک انواع ریسک های بانکی از روش های مختلفی جهت مدلسازی و اندازه گیری ریسک استفاده می نماید که در ادامه به هر کدام از آنها اشاره شده است. خلاصه مدل های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر می باشد.

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه گیری	نحوه کنترل
ریسک اعتباری	اعطای تسهیلات و ضمانت نامه	رتبه بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و اندازه گیری احتمال نکول، بررسی همبستگی نکول و ریسک تمرکز، آزمون تنش	دریافت وثائق، پایش رتبه بندی مشتری
ریسک بازار	خرید و فروش سهام خرید و فروش ارز	محاسبه توزیع کرنل و روش تاریخی و روش شبیه سازی کرنل	اعمال حد براساس سرمایه پایه، میزان خرید و فروش سهام و وضعیت بازاری
ریسک عملیاتی	فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیرمترقبه، اختلال در سیستم های فن آوری	روش خودارزیابی ریسک RCSA، مدل توزیع زیان LDA، شاخص های کلیدی ریسک KRI و تحلیل سناریو	کنترل های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها
ریسک نقدینگی	عدم تطبیق سررسید دارایی ها و بدهی ها، اختلاف در منابع و مصارف	آزمون تنش، انواع نسبت های نقدینگی، مدل های بهینه سازی منابع و مصارف، نسبت های نقدینگی بازل ۳ شامل LCR و NSFR	اعمال حد برای نسبت های نقدینگی بانک، استفاده از بازار بین بانکی

۱- ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه و...) ریسک اعتباری نام دارد. از آنجایی که عمده دارایی های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است.

سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است. بنابراین توجه به ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان و کاهش هزینه های ناشی از آن اهمیت به سزایی دارد، لذا بایستی مشتریان اعتباری بانک از لحاظ اهلیت بررسی و رتبه بندی شوند. برای این منظور به صورت ادواری صورت های مالی و وضعیت اعتباری آنان ارزیابی و کفایت وثایق آنها در قبال تسهیلات و تعهدات مشتری مورد بررسی قرار می گیرند. جمع آوری اطلاعات تاریخی مربوط به مشتریان در یک سامانه رتبه بندی، ابزاری مهم برای مراقبت از کیفیت کل پرتفوی اعتباری می باشد. به کمک این ابزار می توان به صورت دقیق تر و با اطلاعات جامع تری برای اعطای تسهیلات تصمیم گیری نمود.

در این راستا سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت های مالی مشتری حقوقی و مشخصه های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می گردد. طبق پس آزمایی های انجام شده با توجه به عملکرد سامانه رتبه بندی داخلی رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می گردد.

پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال، با بررسی های آماری و تحلیل داده های مشتریان، سیستم رتبه بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیر ساخت های نرم افزاری می باشد.

۲- ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین به شکل زیر تقسیم بندی می‌شود:

- ✓ **ریسک سهام:** ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.
 - ✓ **ریسک نرخ ارز:** ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به ریال را گویند.
- ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دوروش کرنل و شبیه سازی تاریخی استفاده می‌شود، که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می‌گردد.

در بانک کارآفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی‌شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می‌باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره). لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۳ است استفاده می‌شود. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی‌هایی که دچار نوسان قیمتی می‌شوند، پرداخت. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت بازارری (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد.

۳- ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌شود. علاوه بر پیروی از چارچوب‌های ملی و بین‌المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های مربوطه و براساس آن کاهش ریسک عملیاتی و ایجاد امکان نظارت بر آن است.

به منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می‌کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آن‌ها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها و ساختار پشتیبان آن الزامی می‌نماید که ریسک‌های ذاتی شناسایی شده، اثر بخشی طراحی و اجرای کنترل‌های مربوطه برای کاهش ریسک‌ها بررسی شود و ریسک‌های پسماند ارزیابی گردند.

برنامه های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترل ها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول بررسی شده اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می دهد. این کارزمینه شناسایی علت ریشه ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل های مربوطه را فراهم می نماید. به علاوه شاخص های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک های عملیاتی و کنترل ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زودهنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می کند.

۴- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا دور از انتظار ارقام ترازنامه در راستای توسعه بنگاه مالی است.

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذی نفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد. همچنین نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.



۳-۵. دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

- تعداد و مبلغ پرونده های له بانک

تعداد پرونده های له بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	آخرین وضعیت رسیدگی
۴۰,۶۸۱	۴	مختومه
۷,۰۶۰,۸۳۶	۸۰	در جریان رسیدگی
۷,۱۰۱,۵۱۷	۸۴	جمع

- تعداد و مبلغ پرونده های علیه بانک

تعداد پرونده های علیه بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	آخرین وضعیت رسیدگی
۱۱۲,۵۳۷	۷	مختومه
۲,۰۳۸,۸۹۵	۴۶	در جریان رسیدگی
۲,۱۵۱,۴۳۲	۵۳	جمع

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

صورت های مالی :

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی ۱۴۰۲	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	شرح
				درآمد تسهیلات اعطایی
۱۰,۰۶۰,۵۳۷	۴۹,۶۵۸,۱۴۱	۷۳,۵۲۶,۴۰۰	۹۳,۲۸۹,۹۰۵	
۱۳,۲۹۱,۴۶۵	۷,۰۱۲,۶۳۷	۱۰,۷۳۸,۰۹۲	۲۵,۱۶۱,۷۹۳	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۴۲,۰۴۲,۶۵۴)	(۵۶,۷۱۱,۶۵۲)	(۹۱,۰۰۴,۹۸۰)	هزینه سود سپرده ها
۳۱,۸۴۵,۷۳۴	۱۴,۶۲۸,۱۲۴	۲۷,۵۵۲,۸۴۰	۲۷,۴۴۶,۷۱۸	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۳,۶۷۵,۲۶۹	۸,۳۷۲,۳۲۲	۲۶,۱۹۶,۰۹۵	درآمد کارمزد
(۸۳۰,۲۴۳)	(۲۳۰,۱۲۶)	(۲۳۴,۱۱۴)	(۲,۴۲۶,۹۴۴)	هزینه کارمزد
۱۵,۵۲۸,۰۰۶	۳,۴۴۵,۱۴۳	۸,۱۳۸,۲۰۹	۲۳,۷۶۹,۱۵۱	خالص درآمد کارمزد
۳,۳۷۴,۴۷۸	۹۲۱,۹۳۴	۱,۶۴۱,۲۶۳	۵,۳۸۱,۳۷۹	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱,۹۵۴,۵۳۵	۶۱۷,۵۰۰	۱,۴۴۷,۰۱۴	۲,۰۷۴,۵۹۹	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۹,۲۳۲,۲۲۰	-	-	۳,۹۳۹,۰۸۲	سایر درآمدهای عملیاتی
(۵۲,۰۵۰)	۱,۴۶۱,۷۳۷	۲۷۹,۶۱۹	۶۶۵,۰۲۰	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۶۱,۸۸۲,۹۲۲	۲۱,۰۷۴,۴۳۸	۳۹,۰۵۸,۹۴۵	۶۳,۲۷۵,۹۴۹	
(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	(۹,۴۵۸,۳۹۳)	(۱۸,۵۸۶,۷۵۰)	(۳۳,۹۹۸,۷۱۴)	هزینه های اداری و عمومی
(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	(۱,۹۳۴,۳۵۰)	(۶,۶۸۵,۹۴۳)	(۱۰,۲۹۸,۶۳۹)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۰۹۸)	(۱۲,۷۵۶)	(۳,۰۹۸)	-	هزینه های مالی
۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۹,۶۶۸,۹۳۹	۱۳,۷۸۳,۱۵۴	۲۸,۹۷۸,۵۹۵	سود قبل از مالیات بر درآمد
(۵۷۲,۵۸۴)	(۶۳۲,۶۴۷)	(۱,۱۵۸,۳۸۵)	(۲,۷۲۶,۱۹۳)	مالیات بر درآمد سال جاری
-	-	-	(۱,۵۰۹,۶۹۹)	تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۵۷۲,۵۸۴)	(۶۳۲,۶۴۷)	(۱,۱۵۸,۳۸۵)	(۴,۲۳۵,۸۹۲)	جمع مالیات بر درآمد
۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۹,۰۳۶,۲۹۲	۱۲,۶۲۴,۷۶۹	۲۴,۷۴۲,۷۰۳	سود (زیان) خالص دوره

۲-۴. جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

سود پرداخت نشده (میلیون ریال)	سود پرداخت شده (میلیون ریال)	غیرسجام (میلیون ریال)	سجام (میلیون ریال)				سود مصوب (میلیون ریال)	سال مالی
			صندوق سرمایه گذاری	سبد گردان	حقیقی	حقوقی		
۶۳,۸۰۷	۳۲,۷۶۲	۲۸,۲۵۳	۴۰۰,۹۰۲	۱۳۱,۱۱۳	۱,۸۷۲,۱۷۰	۲,۱۰۴,۹۰۳	۷,۴۹۸,۰۰۰	قبل از ۱۴۰۲
۲۳,۹۵۹	۳,۲۷۶	۱,۱۷۳	۲۶۹,۸۷۳	۶۸,۵۲۸	۷۷۲,۶۳۳	۹۹۱,۵۲۸	۳,۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲
۸۷,۷۶۶	۳۶,۰۳۸				جمع			

کلیه پرداخت‌های سود سهام در بانک کارآفرین مطابق جدول زمانبندی پرداخت سود سهام منتشره در سامانه کدال، پرداخت گردیده است.

۳-۴. تغییرات در یورتفوی سرمایه گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت بانک:

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
۲۵۳,۱۹۰	۱,۱۶۱,۹۳۲	۶٪	۳,۳۵۴,۹۲۳	۱,۲۰۰,۹۲۵	۳۸.۶۱٪	سهام شرکت لیزینگ کارآفرین
۵۰۴,۳۶۲	۵,۴۹۵,۶۷۸	۱.۸٪	۲۰,۳۴۸,۱۱۹	۹,۰۶۴,۹۳۹	۳٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۴ بودجه ۱۴۰۱
۵۶۷,۸۰۸	۵,۱۹۷,۹۰۲	۲.۵٪	۱,۵۷۶,۱۶۰	۶,۱۴۱,۵۵۲	۳٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۱ بودجه ۱۴۰۱
۰	۰	۰٪	۱۲۰,۱۹۹	۶,۰۶۰,۴۰۵	۰٪	اوراق مشارکت مراجعه عام دولت ۱۸۷
۳۳۷,۶۶۷	۲,۲۸۸,۹۳۴	۱.۷٪	۱,۰۴۹,۰۹۵	۴,۱۱۴,۰۳۳	۴٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه مرحله ۷ بودجه ۱۴۰۱
۰	۰	۰٪	۴۰۳,۴۵۳	۴,۱۰۵,۶۸۳	۲٪	اوراق مشارکت مراجعه عام دولت ۱۲۷
۰	۰	۰٪	۳۸,۳۷۴	۳,۶۰۰,۳۵۲	۰٪	اوراق مشارکت مراجعه عام دولت ۱۶۰
۰	۰	۰٪	۳۵۶,۵۳۸	۲,۹۳۳,۴۰۱	۰٪	اوراق مشارکت اسناد خزانه اسلامی مرحله ۹ بودجه ۱۴۰۱
۰	۰	۰٪	۲۲۱,۳۷۳	۲,۱۰۶,۷۱۲	۰٪	اوراق مشارکت مراجعه عام دولت ۱۴۳

در راستای اجرای قانون رفع موانع تولید و واگذاری دارایی های غیر مولد بانک در نه ماهه سال ۱۴۰۳ اقدام به واگذاری بخش قابل توجهی از سهام شرکت لیزینگ کارآفرین نموده است. همچنین درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت لیزینگ کارآفرین متعلق به سود واگذاری سهام آن شرکت می باشد.

طی دوره نه ماهه مورد گزارش اسناد خزانه اسلامی به میزان ۷۰۰۹۶ میلیارد ریال به دلیل سررسید اوراق اخزا خریداری شده طی سنوات قبل، کاهش یافته است. از طرفی با توجه به سرمایه گذاری های جدید اوراق مشارکت دولتی (اراد) به میزان ۲۶۰۱۳۸ میلیارد ریال افزایش داشته است.

اوراق اسناد خزانه اسلامی خریداری شده در طی سال جاری با نرخ بازدهی در سررسید ۳۰ درصد می باشد.

۵- مهم ترین معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

۵-۱- شاخص ها و معیار های عملکرد برای ارزیابی:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	مانده در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تغییرات	
				مبلغ	درصد
۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بعد از کسر ذخایر	۶۷۱,۹۲۵,۸۰۶	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۱۳۰,۲۵۹,۶۹۶	۲۴٪
۲	مانده سپرده ها	۸۶۳,۳۵۵,۴۴۶	۶۲۷,۶۸۹,۷۶۷	۲۳۵,۶۶۵,۶۸۰	۳۸٪
۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۳۵۷,۹۱۱,۵۱۷	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	۵۳,۶۴۲,۰۵۲	۱۸٪
۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲۱,۷۳۲,۰۸۲	۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۸,۹۵۶,۳۴۴	۶۸۳٪
۵	جمع دارایی ها	۱,۷۶۷,۸۲۶,۶۵۴	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۴۶۹,۶۸۹,۲۱۵	۳۶٪

۵-۲- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها:

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۵.۴٪
رشد حقوق صاحبان سهام	۲۵.۱٪
رشد سود خالص	۹۶.۰٪
بازده دارایی ها	۲.۲٪
بازده حقوق صاحبان سهام	۳۸.۴٪
رشد اعطای تسهیلات	۱۵٪
رشد سپرده ها	۳۷.۵٪
نسبت سرمایه به دارایی	۲.۸٪
میانگین حقوق صاحبان سهام به میانگین دارایی	۵.۶٪
بازده سرمایه	۴۹.۵٪

۶- جمع بندی

الف- درآمدها:

۱- **روند سودآوری بانک:** مبلغ سود خالص طی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ معادل مبلغ ۲۴.۷۴۳ میلیارد ریال می باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل معادل ۹۶ درصد افزایش داشته است. با توجه به گسترش فعالیت های توسعه ای و در راستای توجه ویژه به زنجیره گروه مالی، پیش بینی می گردد روند سودآوری بانک در سال جاری ادامه دار باشد.

۲- **درآمد تسهیلات اعطایی:** درآمد تسهیلات طی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۲۷ درصد (۱۹.۷۶۴ میلیارد ریال) افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل اعطای تسهیلات خرد، پیش بینی می شود درآمد تسهیلات طی سال جاری روند افزایشی داشته باشد.

۳- **سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار:** با توجه به واگذاری شرکت لیزینگ کارآفرین به مبلغ ۳.۳۵۵ میلیون ریال، سود سرمایه گذاری نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۲۲۸ درصد افزایش داشته است.

۴- **درآمد کارمزد:** با توجه به سیاست های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته رشد نشان می دهد.

ب- هزینه ها:

۱- **هزینه های اداری تشکیلاتی:** با توجه به افزایش سطح عمومی قیمت ها، افزایش هزینه استهلاک و افزایش تعداد پرسنل نسبت به دوره مشابه سال قبل هزینه های اداری و تشکیلاتی افزایش داشته است.

۲- **هزینه مطالبات مشکوک الوصول:** افزایش هزینه مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ ۳.۶ هزار میلیارد ریال نسبت به دوره مشابه سال قبل جهت پوشش ریسک های ناشی از نکول تسهیلات با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی لحاظ گردید.

۳- **هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران:** افزایش ۶۰ درصدی سود پرداختی به سپرده گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته، به دلیل رشد بیش از ۳۲ درصدی سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت نسبت به مدت مشابه سال قبل می باشد.

ج- منابع و مصارف:

۱- **سپرده ها:** در پایان آذر ماه سال ۱۴۰۳ مجموع سپرده‌های بانک نسبت به پایان سال قبل با افزایش ۳۷.۵ درصدی مواجه شده است. روند جذب سپرده طی ماه‌های اخیر رشد قابل قبولی داشته است و پیش‌بینی می‌شود این روند افزایشی جذب سپرده، در سال جاری ادامه یابد.

۲- **تسهیلات:** تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر مطالبات مشکوک الوصول نسبت به پایان سال قبل بیش از ۱۴۰ هزار میلیارد ریال افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک در اعطای تسهیلات به بخش‌های مختلف اقتصادی پیش‌بینی می‌گردد طی سال جاری روند افزایشی داشته باشد.

۳- **سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها:** با توجه به الزامات بانک مرکزی، اقدامات بانک بابت فروش و واگذاری در سهام شرکت‌های غیربانکی در حال انجام می‌باشد بنابراین رشد سرمایه‌گذاری در این بخش امکان‌پذیر نمی‌باشد. لیکن با توجه به امکان سرمایه‌گذاری در بخش اوراق دولتی روند افزایشی طی دوره آتی پیش‌بینی می‌گردد.

۴- **سایر دارایی‌ها:** کاهش اموال تملیکی و دارایی‌های مازاد در اولویت برنامه‌های بانک قرار دارد که در صورت تحقق برنامه مذکور، کاهش دارایی‌های غیرمولد و بکارگیری آن در بخش‌های مولد محقق می‌گردد.